为更好服务企业客户、减少申请书填写问题回退、提高国际汇出汇款业务处理质效，

一、跨境汇款申请书字符填写规则

SWIFT 报文的有效字符范围：**26 个大写英文字母(A-Z)、26 个小**

**写英文字母（a-z）、10 个阿拉伯数字（0-9）**、英文输入状态下的

符号（, . : / - + ( )’）。

1.为SWIFT 报文的有效字符。

2.手工填写的申请书符合英语字母书写规范，**逐字工整，不连笔**。

3.机打的申请书打印**色带颜色不得过浅（务必深于申请书印刷内**

**容）**，不存在断针，错行等情况。

4．在规范书写的情况下，汇款申请书信息中仍然会出现易产生歧

义的字母或数字时（如：大写英文字母“O”和阿拉伯数字“0”以及

小写英文字母“l”和阿拉伯数字“1”），网点柜员须给阿拉伯数字

标注中文“数字”以做区分。

二、跨境汇款申请书内容填写要求

1.32a（必填栏）汇款币种及金额、金额大写

填写规范：大小写的币种及金额必须一致

2.汇款人账号（必填栏）

3.50a（必填栏）汇款人名称及地址

根据透明度要求**汇款人必须依次填写账号、名称、具体到门牌号**

**码的详细地址：门牌号、路/大街/大道、城市、省份、国家/地区（建**

**议同时标注二字国别代码），用逗号分隔。**例：NO.1 ，DAXUE ROAD,

XUZHOU,JIANGSU,CHINA

4.54/56a（选填）收款银行之代理行名称及地址

5.57a（必填栏）收款人开户行银行名称及地址

（1）**仅提供有效的SWIFT 号**，8 位（后台用XXX 补齐11 位）或

11 位完整的SWIFT 号（在55990 中能查到）；

（2）**既有SWIFT 号又有银行名称及地址（三项同时提供）**，要求：在核心系统55990 中核实银行名称是否与申请书一致（务必完全相同），如不一致应和客户核实后将沟通结果注明在该场次注明**“已与客户确认信息无误，坚持按此汇款或坚持按此SWIFT 汇款”**；

 （3）**仅提供有效的SWIFT 号和银行名称（同时提供）**，要求：

与（2）一致。

（4）该场次如提供了一组数字信息，应在数字前方加标识以便

后台柜员清楚的识别是什么类型的信息，如：A/C 表示是收款行在中

转行的账号，**ABA、ROUNTING NO、BSB、CC 等表示是清算号。**

（5）汇往**加拿大帝国商业(CIBC）需提供CC 号**，9位数字，如无，在告知客户可能存在的风险后仍然坚持汇款的需在该场次注明“**无法提供CC 号，坚持汇款**”。

（6）汇往**英国**的汇款，在客户确认**了无法提供59 场的IBAN 账**

**号情况下**，需在该场次提供6 位的SC 清算号，如无，在告知客户可

能存在的风险后仍然坚持汇款的需注明“**无法提供SC 号，坚持汇款**”。

**（7）汇往澳大利亚需提供BSB号，6位数字**

（8）卢布汇款对57 场应提供的信息要求，会因收款行是否在俄

罗斯卢布清算体系内而有所不同，详情请查看最后一项“六、参考信

息”。

（5）、（6）、（7）可能存在的风险**：应告知客户，没有CC号，可能会影响境外入账效率，可能存在退汇、查询收费、有境外费用的可能性，建议客户联系汇款人确认汇款信息。**

6.59a（必填项）收款人名称、地址及账号

收款人应**依次填写账号、名称、详细地址、城市、国家/地区（建**

**议同时标注二字国别代码），用逗号分隔。**

关于账号，汇往使用**IBAN 号的国家需提供正确的IBAN 号**（位数

及编制规则见第六项的参考信息），如无，在告知客户可能存在的风

险后仍然坚持汇款的需在该场次注明**“无法提供IBAN 号，坚持汇款”**。（可能存在的风险**：可能会影响境外入账效率，可能存在退汇、查询收费、有境外费用的可能性，建议客户联系汇款人确认汇款信息。**

）

关于名称和地址栏位的填写，根据现有的各条线管理要求，规定

如下要求：

（1）**收款人地址至少提供收款人所在州/省/城市和国家/地区**

（城市型地区或国家除外，如：HK、MO、SG 等等）

（2）57 场收款人开户行是**日本中行**，须在满足（1）的情况下

再提供**收款人联系电话**，如不愿提供或无法提供的请在告知其可能存

在的风险后在该场次注明“**确认无法提供收款人联系电话**”并对由此

产生的后果负责。

（3）**收款人名称和地址未分行填写的汇款申请书**，应在收款人

地址前标注“**ADD:**”以作区分。

7、70 场汇款附言

附言栏位提供的信息包括空格不可超过140 个字符。

根据现有的海外联行汇款提示以及总、省行各条线管理部门关于

透明度的要求：

（1）对公汇款必须提供汇款附言；

（2）韩元汇款必须提供汇款用途；

（3）泰铢汇款（中转行、收款行必须是泰国境内的银行）必须

提供汇款用途；

（4）收款行是日本中行的必须提供汇款用途。

8、71A 国内外费用承担

“SHA共同承担”“BEN收款人承担”“OUR汇款人承担”三种承担方式必须且只能选择一项。

9、对于**跨境人民币汇款**，需在上海人民币清算中心提供的查询工具中查询收款行有无汇款路径，如无，则**请客户提供中转行或收**

**报行。**





